

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : Bank JTrust Indonesia, Tbk
 Nama Bank : Triwulan I 2023 (Januari - Maret)

(dalam juta Rp)

		Nilai <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual	Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (<i>haircut</i>), <i>outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (<i>run-off rate</i>) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (<i>inflow rate</i>).
HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)			
1	Total <i>High Quality Liquid Asset</i> (HQLA)		8.016.945
ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)			
2	Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:		
	a. Simpanan/Pendanaan stabil	-	569
	b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil	-	712.175
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:		
	a. Simpanan operasional	-	168.810
	b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat <i>non</i> -operasional	-	3.274.679
4	Pendanaan dengan agunan (<i>secured funding</i>)		-
5	Arus kas keluar lainnya (<i>additional requirement</i>), terdiri dari:		
	a. arus kas keluar atas transaksi derivatif	-	-
	b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas	-	-
	c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan	-	-
	d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas	-	-
	e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana	-	-
	f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya	-	-
	g. arus kas keluar kontraktual lainnya	-	158.310
	TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)		4.314.543
ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)			
6	Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>	-	-
7	Tagihan berasal dari pihak lawan (<i>counterparty</i>)	-	-
8	Arus kas masuk lainnya	-	109.492
	TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)	-	109.492
	TOTAL ADJUSTED VALUE		109.492
	TOTAL HQLA		8.016.945
	TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS)		4.205.051
	LCR (%)		190,65%

**PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*)**

Nama Bank : Bank JTrust Indonesia, Tbk

Posisi Laporan : Triwulan I 2023 (Januari s/d Maret 2023)

Analisa Secara Individual

Rata-rata *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) triwulan I 2023 (Januari– Maret 2023) Bank JTrust Indonesia sebesar 190,65% berada di atas ketentuan minimum Rasio LCR sebesar 100% yang ditetapkan oleh Regulator. Hal ini menunjukkan bahwa komposisi *High Quality Liquid Asset* (HQLA) Level 1 telah memenuhi kebutuhan likuiditas dengan baik apabila terjadi arus kas keluar.

Rasio rata-rata LCR triwulan I 2023 (Januari – Maret 2023) sebesar 190,65% mengalami peningkatan dibandingkan dengan rasio LCR triwulan IV 2022 (October - Desember 2022) sebesar 148,70%. Peningkatan rasio rata-rata LCR tersebut disebabkan oleh peningkatan rata-rata HQLA setelah hair cut sebesar Rp 915,27 Miliar dan penurunan *Net Cash Outflows* setelah *run-off* sebesar Rp 570,44 Miliar.

Komposisi HQLA level 1 terdiri dari Kas, Penempatan pada Bank Indonesia (SBI & SDBI), Surat Berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Indonesia dan Bank Indonesia. Komposisi HQLA level 2 terdiri dari Surat utang yang diterbitkan oleh korporasi.

Konsentrasi sumber pendanaan Bank JTrust Indonesia saat ini cukup memadai dan Bank senantiasa berusaha untuk memperbaiki komposisi pendanaan menjadi lebih baik. Dalam mengelola likuiditas, Bank telah memiliki kebijakan dan standar prosedur pengelolaan likuiditas yang memadai dan telah dikomunikasikan kepada seluruh satuan kerja Bank yang terkait dengan likuiditas.

Bank JTrust Indonesia telah menerapkan Kualitas Manajemen Risiko dengan baik yang meliputi organisasi manajemen risiko likuiditas, pelaporan likuiditas internal, komunikasi strategi risiko likuiditas dan perencanaan darurat likuiditas yang sesuai dengan karakteristik Bank serta telah sejalan dengan ketentuan regulator yang berlaku.